

常德农村商业银行股份有限公司

2020 年年度报告

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理层人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行 2020 年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长万助鸿、行长程健、财务管理部负责人成德英保证年度报告中财务报告的真实完整。

第一部分 公司基本情况简介

一、法定名称

中文名称：常德农村商业银行股份有限公司

中文简称：常德农商银行（下称“本行”）

英文名称：Changde Rural Commercial Bank CO.,LTD.

英文简称：Changde Rural Commercial Bank

二、法定代表人

万助鸿

三、董事会秘书

邓燕辉

13875023398

四、注册资本

1,000,000,000 元

五、成立时间

2016 年 4 月 11 日

六、经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡、信用卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理委员会批准的其他业务。

七、注册地址及办公地址

注册地址：常德市武陵区府坪街道办事处青阳阁社区朗州路 137 号

电话(传真)：0736-7237631

邮政编码：415000

八、信息披露及年报备置地点

信息披露：本行微信公众号（“常德农商银行”）

年度报告备置地点：本行董事会办公室

九、其他相关信息

本行成立批准文号：湘银监复〔2016〕71号

统一社会信用代码证：91430700MA4L3NN09D

客服及投诉电话：(0731)96518

第二部分 股本及主要股东情况

一、股本结构

报告期末，本行共有股东 1604 户，股份总数为 10 亿股。27 户法人股东持股 50147.5 万股，持股占比 50.15%，其中，12 户国有法人持股 37131 万股，占总股份的 37.13%；15 户非国有法人持股 13016.5 万股，占总股份的 13.02%；1577 户自然人持股 49852.5 万股，占总股份的 49.85%。

股份性质	股东户数（户）		持股数（股）		持股比例	
	2019 年度	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度	2020 年度
国有法人股	12	12	353310000	371310000	35.33%	37.13%
非国有法人股	15	15	157565000	130165000	15.76%	13.02%
自然人股	1586	1577	489125000	498525000	48.91%	49.85%

报告期内，非国有法人股东湖南天鹰建设有限公司名下 1800 万股份转让给国有法人股东湖南德山建设投资股份有限公司；非国有法人股东常德市金沅物流有限公司名下 940 万股份转让给 5 名自然人；自然人股东办理股权过户 76 笔，股本变动发生额 1687.4675 万股，占总股本的 1.69%。

二、前十大股东持股及变动情况

序号	股东名称	持股数(股)	持股比例	股东性质
1	湖南德山建设投资股份有限公司	98000000	9.80%	国有法人
2	常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	50000000	5.00%	国有法人
3	常德鼎力投资开发有限公司	40000000	4.00%	国有法人

4	常德市城市建设投资集团有限公司	36300000	3.63%	国有法人
5	常德市金禹水利投资有限公司	36300000	3.63%	国有法人
6	常德市交通建设投资有限公司	30000000	3.00%	国有法人
7	湖南宁乡农村商业银行股份有限公司	24200000	2.42%	境内非国有法人
8	常德市中达国有资产经营管理有限公司	20000000	2.00%	国有法人
9	常德市三明市政建设有限公司	16050000	1.61%	境内非国有法人
10	罗志伟	15210000	1.52%	境内自然人
	合 计	366060000	36.61%	

报告期内，湖南天鹰建设有限公司减持名下 1800 万股份给湖南德山建设投资股份有限公司，退出前十大股东并提出辞去派出监事职务，自然人股东罗志伟新进为十大股东，湖南德山建设投资股份有限公司股份增至 9800 万元，仍是本行最大股东。

三、主要股东情况

(一) 持股 5% 以上的主要股东情况简介

1. 湖南德山建设投资股份有限公司持有本行 9.8% 的股份。该公司于 2007 年 5 月在常德市市场监督管理局登记成立，公司住所：湖南省常德经济技术开发区桃林路 661 号（双创大厦 18 楼），注册资本 10 亿人民币，法定代表人熊正，企业统一信用代码 9143070066166527X4。经营范围：以自有资金进行城市公用基础设施建设投资，棚户区改造建设投资，建筑工程投资，交通运输、水利基础设施建设投资，工业厂房投资，市政工程建设投资（不得从事股权投资、债权投资、短期财务性投资及面对特定对象开展受托资产管理等金融业务，不含金融、证券、期货的咨询，不得从事吸收存款、集资收款、受托贷款、发放贷款等国家金融监管及财政信用业务）；土地开发服务；农村基础设施建设与管理；房地产开发经营；建筑工程施工；工程技术咨询服务；工业厂房建设与经营管理；普通货物运输服务。该公司是国有控股的股份有限公司。该公司未在其他金融机构持股，在本机构派出股权董事 1 名。

2. 常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司持有本行 5% 的股份。该公司于 2010 年 3 月在常德市鼎城区市场监督管理局登记成立，公司住所：湖南省常德市鼎城区郭家铺街道孔家溶社区金霞路朗泰尚象郡 1 号楼；注册资本 1.1 亿人民币，法定代表人张明仲，企业统一信用代码 91430703553002284E。经营范围：建设工程承揽；文化旅游产业；建材销售；城市、农村、水利、交通道路基础设施建设投资；土地及农业综合开发经营；房地产开发投资管理；其他道路、隧道和桥梁工程建筑；棚户区改造项目开发经营；市政设施管理；其他道路运输辅助活动；其他广告服务；老年人、残疾人养护服务；殡葬服务；物业管理。该公司是国有独资的有限责任公司。该公司未在其他金融机构持股，在本机构派出股权董事 1 名。

(二) 主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

报告期末，根据《商业银行股权管理暂行办法》，本行主要股东有 8 名，分别为湖南德山建设投资股份有限公司、常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司、常德市城市建设投资集团有限公司、常德市经济建设投资集团有限公司、常德鼎力投资开发有限公司、罗志伟、刘雷、汤振。8 名主要股东关联情况如下：

主要股东	与股东的关系	名称	统一社会信用代码	
湖南德山建设投资股份有限公司	控股股东	常德市人民政府国有资产监督管理委员会	1	U
	关联方	湖南常德市德源投资开发有限公司	9	Q
		胡建新	4	7
		熊正	4	1

常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	控股股东	常德市人民政府国有资产监督管理委员会	1	U
	关联方	熊华	4	3
		常德市鼎城区朗州城市建设投资开发有限公司	9	4
		张明仲	4	X
		朱谦	4	0
		李兆勤	5	X
		郑慧敏	4	0
常德市城市建设投资集团有限公司	控股股东	常德市城市发展集团有限公司	9	0
	关联方	常德市文化旅游投资开发集团有限公司	9	K
		常德市交通建设投资集团有限公司	9	J
		常德市城市公用资产经营管理有限公司	9	3
		常德市智慧谷投资发展有限公司	9	L
		常德市江南城市发展有限公司	9	J
		常德市天润土地开发经营有限公司	9	E
		常德市天源住房建设有限公司	9	D
		常德市城投龙马建设项目管理有限公司	9	C
		常德市西城新区投资建设开发有限公司	9	2
		常德市天卓建设项目管理有限公司	9	L
		湖南天城建设有限公司	9	Y
		常德市天智投资发展有限公司	9	3
		常德市天富实业有限公司	9	6
		福建天江融资租赁有限公司	9	6
		常德市天汇小额贷款有限公司	9	U
		浙江中悦股权投资基金有限公司	9	F
		常德市经房物业管理有限责任公司	9	H
		周泉	4	6
		易先云	4	3
常德市经济建设投资集团有限公司	控股股东	常德市人民政府国有资产监督管理委员会	1	U
	关联方	常德市金禹水利投资有限公司	9	R
		常德市公共交通有限责任公司	9	W

		常德市经泽建设开发有限公司	9	Y
		常德市经致远土地整理开发有限公司	9	Y
		常德市穿紫河建设开发有限公司	9	U
		常德金柳置业有限公司	9	J
		湖南泰达置业有限公司	9	0
		常德市经为资产管理有限公司	9	E
		湖南经远建筑有限公司	9	J
		湖南经发展文化旅游投资有限公司	9	T
		常德市柳叶湖汇丰小额贷款股份有限公司	9	6
		常德市教育文化投资管理有限公司	9	P
		常德经康药业有限公司	9	2
		常德市海绵城市建设管理有限公司	9	9
		常德市双赢环境咨询服务有限公司	9	Q
		常德市经万和物业服务有限公司	9	2
		湘雅常德医院	1	0
		常德市第二人民医院	1	B
		上海经晟融资租赁有限公司	9	Y
		经华基金管理有限公司	9	R
		常德市经鼎建设投资开发有限公司	9	D
		常德市欢乐桃花岛旅游投资管理有限公司	9	2
		常德市经投地产有限公司	9	E
		常德市华夏房地产开发有限公司	9	3
		常德市经科房地产开发有限公司	9	D
		常德实通房地产开发有限公司	9	K
		常德市常环环境科技有限公司	9	T
		常德市老河街商业经营管理有限公司	9	K
		雷元才	4	2
常德鼎力 投资开发 有限公司	控股股东	常德市人民政府国有资产监督管理委员会	1	U
	关联方	杨鹰	4	9
		粟洪涛	4	9

		湖南万胜建设有限公司	9	9
		常德市科技企业孵化器有限公司	9	U
		湖南中鼎镁业有限公司	9	F
		常德市鼎宏资产管理有限公司	9	0
		常德鼎华城建投资开发有限公司	9	G
		常德鼎合科创产业投资基金合伙企业	9	B
		常德市兴隆劳务有限责任公司	9	A
罗志伟	关联方	龚梅	4	6
		周大仙	4	0
		胡博荣	4	9
		罗雪菲	4	1
		韩龙飞	4	0
		常德一诺信息科技有限公司	9	P
刘雷	关联方	马四云	4	2
		刘宏祥	4	8
		袁三英	4	6
		刘波	4	7
		刘沙	4	2
		陈蒙	4	0
		杨俊东	4	6
		常德中亿实业有限责任公司	9	5
		常德中凯市政建设有限公司	9	B
汤振	关联方	冯修洁	4	7
		汤成日	4	3
		陈爱爱	4	5
		常德市紫艺实业有限责任公司	9	K
		常德市泽云实业有限公司	9	C

四、股权质押冻结及限制表决权情况

(一) 股权质押情况。报告期末，本行股权质押股东 4 户，累计质押

股份数 2052 万股，上述股份经常德市工商行政管理局、湖南省股权登记管理中心质押冻结，具体情况如下表：

序号	股东名称	质押股数 (股)	质权人名称或姓名	质押起始 日期	质押终止 日期	备注
1	陈慧	1000000	湖南桃源农商银行	2019.4.25	2022.4.24	
2	常德市景云塑业有限公司	4840000	湖南德诚担保有限公司	2018.10.15	2019.9.2	(到期后未办理解除冻结手续)
3	沈洋	7260000	常德财鑫融资担保有限公司	2018.10.11	2021.10.10	
4	常德天马电器股份有限公司	3710000	常德市善德融资担保有限公司	2019.9.3	2020.8.13	(到期后未办理解除冻结手续)
5	常德天马电器股份有限公司	3710000	常德市善德融资担保有限公司	2019.9.3	2020.5.9	(到期后未办理解除冻结手续)
	合计	20520000				

(二) 股权冻结情况。报告期内，股东湖南道诚工贸有限公司持有的本行 363 万股权被司法冻结，冻结期间从 2020 年 12 月 16 日至 2021 年 6 月 15 日。

(三) 股权表决权限制情况。根据公司章程、股东大会事规则、董事会议事规则等制度对股权表决权限制的规定，本行 2019 年度股东大会上，对质押股权数量达到或超过其持有本行股权 50% 的股东，即陈慧（持有本行 100 万股）、沈洋（持有本行 726 万股）、常德市景云塑业有限公司（持有本行 484 万股）、常德天马电器股份有限公司（持有本行 742 万股），对股权被司法冻结的柳叶湖桃花源国际旅行社有限公司（持有本行 800 万股）表决权进行了限制，被限制行使表决权的股份合计数为 2852 万股，未计入股东大会的有效表决总数。

第三部分 主要业务信息与数据摘要

报告期末，本行资产总额 286.15 亿元，较年初增加 40.96 亿元，增长 16.71%；负债总额 267.69 亿元，较年初增加 39.63 亿元，增长 17.38%；股东权益 18.46 亿元，较年初增加 1.34 亿元，增长 7.8%；利润总额 3.99 亿元，净利润 3.01 亿元。

一、主要会计数据和财务指标

单位：万元、%

项 目	2019 年	2020 年
营业收入	137656	151568
营业利润	46208	40112
利润总额	45590	39921
投资收益	20110	3631
净利润	31019	30068
总资产	2451673	2861522
吸收存款	2105191	2334733
贷款和垫款	1598227	1824659
股东权益	176300	184637
基本每股收益（元）	0.31	0.3
每股净资产（元）	1.76	1.85
资产收益率	1.87	1.13
资本收益率	18.88	16.9
成本收入比	34.89	34.06
流动性比例	36.99	47.23
不良贷款率	2.46	2.03
拨备覆盖率	204.19	197.49
拨贷比	5.01	4
单一客户贷款（授信）集中度	7.33	8.45
单一集团客户授信集中度	25.21	20.32
经营活动产生的现金流量净额	108690	179978
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	1.09	1.8

二、杠杆率

单位：万元

项 目	2019 年	2020 年
一级资本净额	176300	188755
调整后的表内外资产余额	2436030	2860757
证券融资交易资产余额	20000	0
杠杆率 (%)	7.18	6.60

三、流动性覆盖率

单位：万元

项 目	2019 年	2020 年
优质流动性资产	488336	524490
现金净流出量	208476	246224
优质流动性资产充足率 (%)	234.24	213.01

四、存款

报告期末，存款余额 233.47 亿元，较年初净增 22.93 亿元，增幅 10.89%。

单位：万元

项目	2019 年	2020 年
活期存款	774492	773639
公司客户	363619	345934
个人客户	410873	427705
定期存款	1290377	1533166
公司客户	70378	75137
个人客户	1219999	1458029
存入保证金	39072	26878
其他存款	1250	1050
合 计	2105191	2334733

五、贷款

报告期末，贷款余额 182.47 亿元，较年初增加 22.64 亿元，增幅 14.17%。

(一) 贷款十大行业分布情况

单位：万元、%

2019年			2020年		
行业类别	余额	占比	行业类别	余额	占比
建筑业	256332.62	16.04%	建筑业	226597.83	12.42%
批发和零售业	182050.98	11.39%	批发和零售业	162702.65	8.92%
制造业	142509.27	8.92%	制造业	130309.9	7.14%
房地产业	122897.78	7.69%	房地产业	123626.84	6.77%
住宿和餐饮业	63748.21	3.99%	农、林、牧、渔业	78018.6	4.28%
农、林、牧、渔业	59732.42	3.74%	住宿和餐饮业	65427.85	3.58%
租赁和商务服务业	39746.01	2.49%	租赁和商务服务业	56339.6	3.09%
居民服务、修理和其他服务业	37121.06	2.32%	居民服务、修理和其他服务业	47128.6	2.58%
文化、体育和娱乐业	20417.67	1.28%	文化、体育和娱乐业	31920.45	1.75%
交通运输、仓储和邮政业	19555.17	1.22%	交通运输、仓储和邮政业	27744.31	1.52%
合计	944111.19	59.07%		949816.63	52.05%

(二) 贷款担保方式分布情况

单位：万元、%

项目	2019年		2020年	
	余额	占比	余额	占比
信用贷款	183761	11.5	273080	14.97
保证贷款	134292	8.4	122289	6.7
抵押贷款	1160574	72.62	1143579	62.67
质押贷款	119600	7.48	85149	4.67
转贴现	0	0	200562	10.99
合计	1598227	100	1824659	100

(三) 前十大贷款客户

单位：万元、%

序号	客户名称	贷款余额	占贷款总额比列
----	------	------	---------

1	A	17600	0.96
2	B	15500	0.85
3	C	14276	0.78
4	D	13800	0.76
5	E	12810	0.7
6	F	12805	0.7
7	G	12500	0.68
8	H	10700	0.59
9	I	10000	0.55
10	J	9433	0.52
	合计	129424	7.09

(四) 贷款五级分类

单位：万元、%

五级分类	2019年		2020年	
	余额	占比	余额	占比
正常类	1498944	93.79	1724280	94.5
关注类	60036	3.75	63422	3.47
次级类	6583	0.41	31014	1.7
可疑类	32551	2.04	4333	0.24
损失类	113	0.01	1610	0.09
合计	1598227	100	1824659	100

六、金融市场业务

本行金融市场业务主要包括同业融资、同业投资业务。同业融资业务包括金融市场债券质押式回购业务、资金拆借等业务。报告期内，本行累计办理资金营运业务 674 笔，金额 459.61 亿元。报告期末，金融市场债存放系统内余额 1.11 亿元、质押式债券正回购余额 12.31 亿元，存放同业及回购业务的交易对手均为金融机构同业。拆借业务和债券回购业务交易均通过全国同业拆借中心线上达成，对手方违约风险程度小，全行共实现同业业务收入 3.3 亿元。

同业投资业务包括但不限于债券、央票等投资及银行理财业务。报告期末，表内债券投资余额 71.86 亿元，债券资产组合主要是国债、地方政

府债券、政策性金融债，信用债投资主体评级以 AA+、AAA 为主。其中同业存单余额 4.67 亿元，严格控制信用风险敞口。经风险监测，同业业务未发现交易对手的重大负面消息，风险可控。

七、其他资产减值准备

单位：万元

项 目	2019 年	2020 年
其他应收款坏账准备	580	811
抵债资产减值准备	1515	13536
合 计	2095	14347

八、资本充足率

单位：万元、%

项 目	2019 年	2020 年
核心一级资本净额	176300	188755
一级资本净额	176300	188755
资本净额	195116	208339
信用风险加权资产	1524074	1586297
市场风险加权资产	0	0
操作风险加权资产	172697	180352
应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	1696771	1766649
核心一级资本充足率	10.39	10.68
一级资本充足率	10.39	10.68
资本充足率	11.5	11.79

第四部分 风险管理

2020 年，本行持续完善全面风险管理体系，积极应对及防范各类风险。一是优化全面风险管理架构。本行实行独立、集中、垂直的风险管理模式，建立了较为完善的全面风险管理框架，由董事会、监事会、经营层、业务

条线部门、合规管理部门、风险管理部门、稽核监察部门等组成风险管理组织体系，董事会下设风险管理与关联交易控制委员会，负责提出行业风险管理建议、研究风险政策等。二是健全完善风险管理制度体系。结合最新监管要求和本行实际，先后出台了《常德农商银行大额风险暴露管理办法》《常德农商银行流动性风险管理办法》《常德农商银行流动性风险应急计划》《常德农商银行2020年防案控案工作实施方案》《常德农商银行涉刑案件管理办法（试行）》《常德农商银行案件防范及案件处置工作实施细则》等一系列风险管理制度，制度体系不断完善。三是着力提升风险管控技术手段。本行根据风险偏好，导入信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等主要风险的容忍度管理，规范各类风险的识别、计量、评估、监测、预警、报告程序，提升风险管理的主动性与前瞻性。开展风险评估和压力测试，组织对新业务、新产品开展风险评估，定期开展信用风险、操作风险、市场风险和流动性风险等压力测试。

一、信用风险

本行信用风险主要表现为信贷风险。报告期末，本行不良贷款余额为3.7亿元，不良贷款率2.03%，比年初下降0.43个百分点。存量不良贷款主要集中在房地产业、建筑业、住宿餐饮业，分别占不良贷款比重为46%、10%、9%。逾期90天以上贷款与不良贷款比例为14.69%；关注类贷款余额6.34亿元，占比3.48%；当年到期贷款收回率99.48%；不良贷款拨备覆盖率197.49%，贷款损失准备余额5.68亿元，资本充足率11.79%。本行信用风险防控显现成效，不良贷款反映真实，2020年不良贷款呈现“双降”，拨备覆盖率达到监管要求，风险抵补能力较足。

本行通过严格贷款授信管理、贷款集中度管理、贷款权限管理，强化贷款动态监测和不良贷款督办处置，严格落实“红线管贷”要求等措施，

拧紧了新增不良贷款的“闸门”；通过压实责任、上下联动、一户多策、重点攻坚，“压不良、控风险”工作有力推进，尤其是现金清收活动大力推进，确保了年末不良实现“双降”。逐步完善了风险管理制度，为全行经营和风险防控工作有章可循、有章必循、遵章必严、违章必究奠定了基础。

二、流动性风险

2020年12月末，全行流动性比率47.23%，优质流动性资产充足率213.01%，各项指标均符合监管要求。2020年开展的流动性压力测试表明，在各压力情景下，考虑风险缓释因素，流动性无缺口，不存在支付危机，流动性风险状况呈现良好、可控的态势。

本行逐步健全应对流动性风险的预警机制，提高防范流动性风险的能力。针对银监部门1104报表中涉及的存贷比、超额备付率、流动性比率、流动性缺口率等指标，按期做好流动性指标预测，并安排专人就资金调剂、头寸匡算、紧急再贷款等做好沟通协调工作，及时化解支付风险。调整贷款期限结构，在信贷投向、投放量、投放时间等方面做好统筹工作。增强主动负债能力。

本行坚持安全性、流动性、盈利性平衡的经营原则，严格执行监管要求，提高流动性风险管理的前瞻性和科学性，按季度进行流动性风险压力测试，测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力应对压力情景。

三、债券市场风险

2020年12月末，本行资金营运净余额60.66亿元，其中：质押式债券正回购余额12.31亿元，存放系统内款项1.11亿元，持有至到期投资71.86亿元。持有至到期投资中：投资国债12.34亿元，占比17.17%；投资政策性银行债券38.09亿元，占比53%；投资地方性政府债券10.46亿元，占比

14.56%；投资 AA+以上企业债券 4.6 亿元，占比 6.4%，投资商业银行债券 1.7 亿元，占比 2.37%；投资同业存单 4.67 亿元，占比 6.5%。票据金额 20.41 亿元，票据业务收益 2700 万元。12 月末实现资金业务净收入 3.3 亿元，较去年同期增加 0.8 亿元，资金业务收益率 4.35%。

本行在做好同业授信工作的同时，修订了《资金业务管理办法》，严格执行业务审批制度，加强日常管理，应对措施具体有效，市场风险在可控范围之内。

四、操作风险

本行主要从规范管理、培育合规意识、加强制度执行力建设和内部检查整改、严防内控管理失效等方面减少操作风险。

狠抓违规问题整改。全年有序开展年终决算真实性检查、信贷业务专项检查、新放贷款合规性和大额存量贷款风险审计、柜面重点业务专项审计、抵债资产初步审计、股东和股权管理排查、员工个人账户专项排查等项目，适时开展苗头性问题专项核查。报告期内，共下发问题和处理情况通报 13 份，向相关部门移交问题清单 2 份，全年检查发现问题 817 笔、金额 50635 万元，已落实整改 676 笔、金额 44695 万元，整改率 88%。

严格问责追责工作。报告期内，本行对违规违纪行为“零容忍”，开展了不良贷款责任认定与责任追究工作，加大了表外不良贷款管理、清收、保全、处置的力度，出台《员工从业禁止行为规定》，员工一旦违反该规定，一律给予开除或解除劳动合同。年内还通过了《员工自借、担保不良贷款清收及处理办法》，达不到清收要求的，一律解除劳动合同。从严治行已成为本行的常态与共识。

报告期内，本行稽核、监察、保卫等部门共通报批评 293 人次，约见谈话 74 人次，处罚金额 14.16 万元，警告 9 人，记过 1 人，记大过 1 人，

留用察看 3 人，解除劳动合同 4 人，开除党籍 3 人。

五、信息科技风险

本行信息系统的数据库实时存放于省联社网络中心，数据备份工作由省联社网络中心统一完成。本行通过物理环境管理、网络管理、应用环境、数据管理和设备管理五个方面强化信息科技风险管理。

本行形成了分工合理、职责明确、相互制衡的信息科技治理组织结构。设立了信息科技管理委员会，负责监督各项职责的落实，定期向董事会和高级管理层汇报信息科技战略规划的执行、信息科技预算和实际支出、信息科技的整体状况等。委员会办公室设在信息科技部，承担信息科技相关具体职责。履行信息科技预算和支出，制定信息科技安全策略、标准和流程，完善信息科技内部控制制度，组织员工信息安全培训，专业化研发项目的发起和管理，信息系统和信息科技基础设施的运行、维护和升级，信息安全管理，灾难恢复计划，信息科技外包管理，信息系统的退出管理，应急预案制定、演练等职能。

报告期内，完成了常德快贷的网络切换及 PAD 安全管控升级工作，上线了柜员指纹登录系统，完成了与常德市不动产登记中心的系统对接及调试工作，完成了部分网点升级改造及网点新增设备的安装，开通上线了电票业务，实施了信息科技年度专项检查，有效防范了信息科技风险。

六、其他风险

案件风险防范。开展了案件风险信息排查。通过查找公检法、纪委监委官网、裁判文书网等网站，整理归纳本行历年案件信息，对案件（风险）信息进行了专项排查，对历年案件进行了问责处理，摸清全行案件（风险）信息底数，保持案防高压态势，推进案件防控长效机制建设。

反洗钱管理。2020 年，本行继续严格执行反洗钱有关规定，将反洗钱

工作落实到日常经营管理和业务运作中，增强了反洗钱工作责任意识，完善了反洗钱内控制度。同时，加大反洗钱培训和宣传力度，及时做好客户身份识别、客户风险等级分类、大额可疑交易报告等工作，严格履行反洗钱义务，有效遏制了洗钱风险的发生。

声誉风险管理。一是加大宣传力度，主动发声，不断优化企业形象，提升农商行社会影响力和美誉度。二是加强负面舆情全网监控，及时处置舆情风险。全年未发生重大声誉风险事件。

第五部分 公司治理

报告期内，本行按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行公司治理指引》等法律法规，不断完善公司治理机制，形成了权力、决策、监督与执行机构之间各司其职、协调运作的法人治理结构和运作机制。

一、股东大会

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》和公司章程的规定召集召开股东大会，保证股东合法参加会议并行使表决权。股东大会会议实施了律师见证制度，到会律师为股东大会出具了《法律意见书》。

2020年4月24日，本行在公开媒体、官方公众号发布了召开2019年度股东大会的通知，2020年5月15日在常德柳园锦江酒店锦江厅如期召开2019年度股东大会。本次股东大会应到股东1615人，合计持股10亿股，剔除被限制表决权的股份2852万股，有效表决股份97148万股。实到股东及受权委托人共184人，代表有效股份数共计73549.8万股，占本行有效表决股份总额的75.71%。会议审议通过了2019年度董事会工作报告、2019年度监事会工作报告、2019年度财务决算报告、2019年度利润分配方案、

2020 年度财务预算报告、关于发行二级资本债补充资本的议案、关于对<常德农村商业银行股份有限公司章程（2018 年修订版）>进行修订的议案、关于同意刘和平女士辞去常德农商银行第一届董事会董事职务的议案、关于同意易先云先生辞去常德农商银行第一届董事会董事的议案、关于同意曾克非先生辞去常德农商银行第一届董事会董事职务的议案、关于选举杨家军先生为常德农商银行第一届董事会董事的议案、关于选举雷元才先生为常德农商银行第一届董事会董事的议案、关于选举胡建新先生为常德农商银行第一届董事会董事的议案等 13 项议案。

二、董事会及其专门委员会

（一）董事会成员构成及会议召开情况

1. 董事会成员。

报告期末，本行董事会由 11 名董事组成。

序号	姓名	性别	出生年月	文化程度	职务	任职单位
1	陆化	男	1966.10	本科	董事长	常德农商银行
2	万助鸿	男	1973.2	本科	副董事长、 行长	常德农商银行
3	李明珠	女	1981.11	本科	职工董事	常德农商银行
4	胡建新	男	1969.7	本科	董事	湖南德山建设投资股份有限公司
5	张明仲	男	1965.3	本科	董事	常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司
6	杨家军	男	1975.6	本科	董事	常德市城市建设投资集团有限公司
7	雷元才	男	1963.2	本科	董事	常德市经济建设投资集团有限公司
8	刘雷	男	1963.3	大专	董事	常德中凯市政建设有限公司
9	罗志伟	男	1961.2	大专	董事	常德朗粤实业有限公司
10	匡朗云	男	1966.8	本科	独立董事	湖南天平正大会计师事务所
11	杨迪清	男	1967.1	本科	独立董事	湖南云济律师事务所

2. 董事变动情况。

本行 2019 年度股东大会表决通过了关于同意刘和平女士、易先云先生、曾克非先生辞去常德农商银行第一届董事会董事职务的议案，选举杨家军先生、雷元才先生、胡建新先生为本行股权董事。

3. 董事履职情况。

本行董事具备履职所需专业知识、工作经验和基本素质，具有良好的职业道德，守法合规，勤勉尽职，能够按时出席报告期内召开的董事会、股东大会会议以及相关的专门委员会会议，主动关注本行经营管理信息、财务状况、重大事项等，对提交董事会审议的各项议案，均能深入讨论，各抒己见，为本行的经营发展建言献策，做出决策时充分考虑中小股东的利益和诉求，切实增强了董事会决策的科学性，推动了本行各项工作的持续、稳定、健康发展。

公司独立董事能够根据《董事会议事规则》《独立董事制度》及有关监管要求，恪尽职守。报告期内，独立董事认真履行应有的监督职能，严格审议各项议案并做出独立、客观、公正的判断，按照有关规定对公司的利润分配，董事、监事、高级管理人员薪酬，关联交易的合法性和公允性，信息披露的完整性和真实性等重大事项发表独立意见，切实维护了公司股东的利益。

本行董事长能够按照规定尽职主持董事会和股东大会会议，采取措施确保董事会进行科学决策，积极推动公司规范化治理水平进一步提高。督促本行及时将经营动态信息、董事会各项议题的相关背景资料提供给董事会成员，督促董事认真审议董事会议案，科学、客观、公正发表个人意见，鼓励支持有不同意见的董事充分表达自己的意见，督促本行切实执行董事

会和股东大会各项决议。

4. 董事会会议情况。

报告期内,本行董事会共召开 4 次例会和 3 次临时会议,研究和审议重大议题 35 项。

(1) 1 月 17 日,召开第一届董事会第十六次会议,审议通过了《常德农商银行 2019 年度利润分配预案》《关于本行与湖南天铭混凝土有限公司关联交易的议案》等 2 项议案。

(2) 4 月 21 日,召开第一届董事会第十七次会议,审议通过了《关于常德农商银行 2019 年年度报告的议案》《关于常德农商银行 2019 年度财务决算报告的议案》《关于常德农商银行 2019 年度利润分配方案的议案》《关于常德农商银行 2020 年度财务预算报告的议案》《关于常德农商银行董事、高级管理人员 2019 年度履职评价的议案》《关于对<常德农村商业银行股份有限公司章程(2018 年修订版)>进行修订的议案》《关于重建许家桥支行综合大楼的议案》《关于发行二级资本债补充资本的议案》《关于<常德农商银行信贷风险管理延期激励实施办法(试行)>的议案》《关于常德农商银行关联方名录的议案》《关于本行与常德市经济建设投资集团有限公司关联方关联交易的议案》《关于孙冠华同志不再担任常德农商银行副行长的议案》《关于聘任虞惠敏同志为稽核审计部总经理的议案》《关于同意易先云同志辞去常德农商银行第一届董事会董事职务的议案》《关于同意曾克非同志辞去常德农商银行第一届董事会董事职务的议案》《关于选举杨家军同志为常德农商银行第一届董事会董事的议案》《关于选举雷元才同志为常德农商银行第一届董事会董事的议案》《关于选举胡建新同志为常德农商银行第一届董事会董事的议案》《关于<常德农商银行

大额风险暴露管理办法》的议案》《关于武陵阁综合楼消防整改及装修改造的议案》等 20 项议案。

(3) 5 月 20 日，召开第一届董事会第十八次会议，审议通过了《关于聘任周晓峰同志为常德农商银行副行长的议案》《关于聘任洪斌同志为常德农商银行副行长的议案》等 2 项议案。

(4) 7 月 20 日，召开第一届董事会第十九次会议，审议通过了《关于二级资本债发行方案的议案》《关于本行与湖南天鹰建设有限公司关联交易的议案》等 2 项议案。

(5) 9 月 10 日，召开第一届董事会第二十次会议，审议通过了《关于改聘会计师事务所的议案》《关于审议 2017-2019 年度申报财务报表的议案》《关于调整董事会各专门委员会成员的议案》等 3 个议案。

(6) 11 月 13 日，召开第一届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于本行与常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司重大关联交易的议案》。

(7) 12 月 22 日，召开第一届董事会第二十二次会议，审议通过了《关于〈关联交易管理办法〉的议案》《关于〈流动性风险管理办法〉的议案》《关于反洗钱授权委托的议案》《关于贯彻落实〈中国人民银行金融消费者权益保护实施办法〉工作方案的议案》《关于湖南天鹰建设有限公司股权转让的议案》等 5 个议案。

(二) 专门委员会构成及会议召开情况

本行董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、薪酬与提名委员会、服务“三农”与小微委员会 5 个专门委员会。

董事会战略委员会主任委员：陆化，委员：万助鸿、胡建新、张明仲、李明珠。

审计委员会主任委员：匡朗云，委员：杨迪清、雷元才。

风险管理与关联交易控制委员会主任委员：杨迪清，委员：匡朗云、李明珠。

薪酬与提名委员会主任委员：匡朗云，委员：陆化、万助鸿、胡建新、张明仲。

服务“三农”与小微委员会主任委员：陆化，委员：万助鸿、杨家军、刘雷、罗志伟。

报告期内，董事会专门委员会根据本行章程和各专门委员会议事规则认真履职，开展了卓有成效的工作，为本行发展提供专业建议。

战略委员会根据国内外经济、金融、行业形势及国家出台的相关政策，确立了2020年发展目标和主要工作思路，确定当年工作重点突出风险管理、坚守定位、夯实主业、改革创新、队伍建设、党建引领六个方面，并对2021年工作进行了认真谋划。

风险管理与关联交易控制委员会按规定对本行关联交易进行界定与审核，对本行战略规划的实施过程进行监督和评估，督促经营管理层持续改进风险管控能力，研究本行经营管理的风险识别、管理技术、风险控制及补偿机制。

审计委员会审议了本行聘请会计师事务所的议案，在本行年度审计过程中就审计计划、审计过程与审计机构进行了讨论和沟通，并密切跟踪、督促、审核；对本行年度报告进行认真审核；对公司内控制度建设情况严格把关，并及时通报监管部门对本行的监管意见。

薪酬与提名委员会审议了本行高级管理人员选聘、机构调整以及董事、监事薪酬等相关议案，对被提名人的任职资格等相关事宜进行了认真的评审，认为本行选举的董事、聘任的高级管理人员具有丰富的行业经验和管

理经验；对本行董事和高级管理人员的薪酬情况进行了审核，认为其薪酬标准和年度薪酬总额的确定符合相关规定。

服务“三农”与小微委员会认真指导和推动本行不断提升“三农”与小微金融业务的管理和服务水平，年内召开三次会议，及时落实人行支农支小再贷款政策精神，传达信贷支持稳企业保就业工作意见，加大落实对三农和中小微企业延期还本付息的优惠政策，确保普惠资金快速投放到“三农”及小微客户手中。

（三）董事会主要工作情况

报告期内，董事会积极应对经济金融形势变化和新冠肺炎疫情大考，认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，切实履行法律法规、本行《章程》和股东大会赋予的职责，坚持高质量发展总导向，务实推进抗疫服务、党建引领、普惠金融、风险防控、队伍建设等重点工作，实现了业务稳中趋优、监管等级提升、服务不断优化、社会地位提升的良好格局。

1. 突出主责主业，核心指标更有质量。一是存贷主业持续增长。年末存贷款余额分别为 233.47 亿元和 182.47 亿元，增幅分别为 10.89%和 14.17%，存贷款总量均居市本级银行机构第 2 位。二是做小做散持续深化。年末有余额贷款客户 5.15 万户，较年初增加 0.66 万户；涉农、小微企业贷款余额分别为 62.17 亿元和 94.33 亿元，当年新增 3.04 亿元和 14.78 亿元，实现了涉农贷款“持续增长”和普惠型小微企业贷款“两增两控”目标。三是风险指标持续达标。当年到期贷款收回率 99.48%，表内不良“量率”分别为 3.7 亿元和 2.03%，较年初下降 0.23 亿元和 0.43 个百分点；收回表外不良贷款 1.52 亿元；资本充足率、拨备覆盖率、拨贷比等监管指标持续达标。年末监管等级为 3A 级，同比上升 1 个等级。四是盈利能力持续增强。净利润、利润总额分别为 3.01 亿元、3.99 亿元，上缴税金 2 亿元。

省联社考核的经营等级达到一类二级，同比上升 1 个等级；绩效等级达到 A 级，同比上升 5 个等级。

2. 突出党的领导，公司治理更有效能。2020 年，董事会按照中国银保监会《健全银行业保险业公司治理三年行动方案（2020-2022 年）》的部署，重点推进七项工作，努力提升公司治理的科学性、稳健性和有效性。一是严格落实党的领导融入公司治理具体要求，强化行党委核心领导地位，重大事项由行党委会前置研究；二是认真组织开展公司治理全面评估；三是按照穿透原则，深入整治股权与关联交易乱象，着力完善大股东行为约束机制；四是切实规范董事和高管人员履职行为，及时通报监管部门对本行的监管意见，完善履职评价标准，公平对待全体股东；五是严格落实绩效考核及薪酬管理相关规定，在绩效考核中设置风险合规、消费者权益保护等指标并赋予合理权重，审议通过了关于实行信贷风险管理延期激励的议案；六是深化利益相关者权益保护意识，正视和重视消费者、员工、股东等多方面意见建议，建立健全消费者权益保护的决策执行和监督机制，落实企业民主管理要求，支持和保障员工依法有序参与公司治理；七是加强对机构外部审计工作的规范，审议通过了《关于改聘会计师事务所的议案》，聘请天健会计师事务所（特殊普通合伙）湖南分所对本行开展外部审计。2020 年，董事会共召开 4 次例会和 3 次临时会议，研究审议重大议题 35 项，审议事项涉及利润分配、资本补充、风险管理、机构调整、重大关联交易等。召开股东大会 1 次，研究和审议重大议题 13 项，根据监管要求对公司章程作了进一步修订。董事会各专门委员会按照分工认真履职，为董事会科学决策提供了保障。董事会每次会议均邀请本行监事列席会议，对监事会提出的意见和建议，董事会高度重视、合理吸收并明确答复。董事会、监事会能紧紧围绕发展目标，密切配合，较好地发挥各自职能，有力促进

了本行稳健发展。

3. 突出抗疫服务，大考之下更有担当。新冠肺炎疫情发生后，我行第一时间向常德市红十字会捐款 100 万元，并组织员工捐款 13.08 万元。坚持疫情防控和金融服务“两手抓”，全行员工坚守岗位、共克时艰。开辟“防疫信贷绿色通道”，火速投放防疫专项贷款 2 笔 4000 万元，支持建设常德“小汤山”和防疫药品采购；加强信息摸排，主动对接受困客户，不盲目抽贷、断贷、压贷；出台《关于金融服务抗疫复产的实施意见》，认真落实金融惠企政策，通过下调利率、展期续贷、减免利息等方式为企业纾困，全年对受疫情影响较大的客户或防疫名单重点企业，给予减免贷款利息 1013 万元，全口径小微企业贷款加权平均利率 7.79%，同比下降 0.37 个百分点；积极运用政策工具，多批次申请再贷款、再贴现等央行低息资金 11.14 亿元，降低了小微企业融资成本；树立“救客户就是救自己”的意识，对困难企业列出走访清单，采取一户一策、放水养鱼、资源支持等方式，帮助走出困境，全年成功化解大额贷款风险 17 户、金额 7.68 亿元；按照“能展则展、能续则续、能延则延”的原则，累计为 363 家小微企业办理展期、续贷和延期还本付息，涉及贷款金额 22.35 亿元，获央行货币信贷政策奖励资金 660 万元。

4. 突出党建引领，内涵发展更有动能。坚持以高质量党建引领高质量发展，构建了党建与业务相互融合、相生相长的局面。一是出台党建工作要点，修订党建工作考核办法，加强“党建共创、普惠金融”的考核力度。二是推进学习型党组织建设，持续开展“不忘初心、牢记使命”主题教育和“学习强国”平台学习大比拼，实现了党员学习培训全覆盖。三是加强基层党支部建设，贯彻落实“一岗双责”，严格党建工作考核，按照“支部建在网点上、每个网点有党员”的原则，结合实际对党支部和党员配置

进行调整优化，确保了党员网点全覆盖，新增了7名党员发展对象，蔡家岗支行党支部获评“湖南农信示范党支部”。四是持之以恒正风肃纪，逐级压实“两个责任”，落实党风廉政建设常态化。五是协同地方政府提高扶贫资金投放精准性，全力配合打赢脱贫攻坚战。2020年新放扶贫小额信贷1096笔、金额5109万元。石门雁池乡大路口村结对帮扶工作得到肯定，累计投入帮扶资金68万元，帮助18位贫困户如期脱贫。六是按照“扎实、深入、持久”的工作要求持续推进“党建共创、金融普惠”行动，为群众送知识、送服务、送温暖，积极建设有温度的百姓银行。

5. 突出金融普惠，深化转型更有成色。一是普惠金融产品有新亮点。针对涉农及民营小微企业，推出了经营性物业贷、园区担保贷，上线了“小微快贷”；针对农村居民和农村市场主体，推出了乡村振兴系列贷、“美丽乡村”政银担贷；针对城乡居民和个体创业者，推出了创业小贷、美青梦想贷。常德快贷这款“明星产品”在全市农商行系统推广，签约户数达到4.97万户，授信总额56.38亿元，循环用信金额104.45亿元。依托常德快贷、双创贷等普惠型信用贷款产品，本行有效信贷客户数稳步增长，年末有贷客户5.15万户，家庭贷款渗透率11%，其中“常德快贷”有余额客户2.91万户，较年初增加0.87万户。二是普惠金融考核有新要求。发挥绩效考核和等级管理指挥棒作用，通过单设考核项目、增加指标权重、调整计价标准等措施，加大对涉农、普惠小微企业贷款余额及增速的考核力度，促进普惠型贷款投放。三是普惠金融共识有新提升。结合读书会活动，开展了普惠金融专题大讨论，所有部门经理、支行行长亲自撰写读书心得，原文刊发在本行内部简报。深入开展“行长结对服务中小企业”“暖春行动”“两进两促”“百行进万企”“信贷支持千亿产业”等活动，促成融资21户、1.64亿元，实际用信1.6亿元，其中首贷户3户，授信和用

信均为 1030 万元。被市人行评为“常德市行长结对服务中小企业三年专项行动先进单位”。**四是普惠金融能力有新突破。**签发了首张 400 万元电子银行承兑汇票，实现电票业务零的突破；大力推广不动产登记“一站式办结”，在城区 16 家支行开通不动产抵押登记服务点，全年办理抵押登记代理业务近 3000 笔；在两家营业部和西洞庭支行开通了社保卡即时制卡服务；选点布放了 11 台智慧柜员机、2 台征信查询机等便民设备，进一步提高了客户体验和服务效率；开通了官方抖音号、微信视频号，农商行产品、服务和品牌的传播更加广泛。本行普惠金融工作得到监管部门认可，被市人行评为“常德市普惠金融服务专项竞赛活动先进单位”。

6. 突出合规管理，风险防控更有成效。**一是严控增量风险。**落实“红线管贷”机制，压实管贷责任，及时化解增量风险；落实等级管理机制，将模拟利润考核结果纳入支行等级考核，引导支行高度关注资产质量，前置风险管理；落实尽职免责机制，推动客户经理履职尽责、做小做散；落实授权管理机制，严控大额贷款投放和贷款集中度、关联度。**二是严抓专项行动。**深入开展“压不良、控风险”专项行动，澄清不良贷款底数，通过盘活转化、抵债资产处置、依法诉讼、外部委托清收等方式，大力化解存量风险。对大额不良贷款层层压实清收处置责任，班子成员带头包干清收大户，牵头制订一户一策的风险化解措施。将资产管理职能从风险管理部分离，单设资产管理中心，推动相关部门集中精力做好诉讼处置和资产管理工作，年内到期贷款收回率达到 99.48%。**三是严防涉案违纪。**持续巩固“案件专项治理 100 天行动”成果，认真抓好信贷、柜面、资金等领域突出问题整改，坚决根治借冒名贷款、贷款“三查”不实等屡查屡犯问题。保持案防高压态势，对案发责任人贷款及全行大额贷款开展案防风险排查；将“辅导式”安全检查常态化，加强对员工异常行为和账户异常情况的排

查和管控；全面排查了《员工从业禁止行为规定》、“九类情形人员”管理及“六项禁令”落实情况，建立档案，定期跟踪管理，发现问题及时处理。先后举办了两期信贷合规和法律风险培训、两期柜面合规操作和风险防控专题培训、两期安防和案防培训，组织开展了《民法典》专题培训，提升了员工合规意识和合规操作能力。**四是**严肃问责追责。保持从严治行永远在路上的态势，对违规违纪员工从严问责。年内稽核、保卫部门累计处罚 382 人次，罚款 11.61 万元，约见谈话 47 人次；纪检部门累计问责 37 人次，其中解除劳动合同 5 人，开除党籍 3 人，留用察看 3 人，记大过 1 人。**五是**严保平安运营。2020 年，本行 29 家达标网点全部推行远程值守，改革取得圆满成功。完成了本行所有监控线路升级，实现各网点通信有效隔离。完成所有网点电子设备 MAC 地址绑定工作，确保核心业务系统网络安全。

7. 突出争先创优，队伍建设更有活力。把提升员工幸福感、获得感放在重要位置，以发挥党组织战斗堡垒作用和党员先锋模范作用为重点，想方设法加强队伍建设，激发队伍活力。常年开展“三级家访”活动，通过拉家常、摸实情、送温暖，及时了解员工思想动态和家庭、工作情况，帮助解决实际困难。举办了一系列富有正能量、激励员工积极向上的团队活动，如，“五四”期间开展了“五四青年说”微视频征集活动；“七一”期间举办了“我的金融故事”文艺汇演活动，对“党建共创、金融普惠”行动进行年度总结表彰；9 月份举办了线上普惠金融产品创新设计大赛；11 月份举办了“争当奋斗者，不负新时代”演讲比赛等。组织员工积极参加内训师比赛、征信知识网络公开课竞赛等活动，培育员工专业能力和职业精神，在市人行举办的反洗钱知识竞赛中荣获团体第一名。按月开展“农商行之星”评选活动，积极参与五四红旗团委、青年文明号、团员先锋号、

青年文明岗评选。2020年，常德农商银行被市文明办评为“市级文明标兵单位”，常德农商银行青年志愿队被共青团湖南省金融工委授予“湖南省金融系统抗击新冠肺炎疫情青年志愿服务先进集体”荣誉称号。

（四）2021年董事会工作建议

2021年总体工作思路是：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届历次全会精神，深入落实习近平总书记考察湖南重要讲话和中央、省、市经济工作会议、农村工作会议，以及省联社、市办事处工作会议精神，坚持稳中求进工作总基调，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务新发展格局，着重围绕“党建引领、普惠金融、提质增效、风险防控，队伍建设”五个方面发力，奋力打造“普惠金融标杆银行”，为深入推进开放强市产业立市，加快建设现代化区域中心城市作出新的更大贡献，以优异成绩献礼建党100周年。

本行2021年工作主要目标和任务是：存款净增保底目标18.4亿元，奋斗目标20.3亿元，存款日均净增14.6亿元；贷款净增保底目标21.3亿元，奋斗目标23.5亿元；有余额贷款客户净增保底目标7900户，奋斗目标1.12万户；手机银行有效客户净增4.13万户，信用卡发卡量净增5000张，ETC营销15000户，当年有效收单商户净增6400户；不良贷款率控制在1.78%以内，到期贷款收回率保持99%以上；表内不良贷款自主现金清收2300万元，表外不良贷款自主现金清收8400万元；实现经营利润6.36亿元；确保全年无案件和案件风险事件、无“四类”案件，无重大信访事件和声誉风险，守住各类风险底线。

围绕上述目标，2021年将突出抓好五项工作，强化“五大支撑”：

1. 抓牢党建引领，强化文化支撑。坚定不移加强党的领导，把党对金融工作的领导渗透到各项工作之中，坚决贯彻落实好地方党委的金融方针

政策、省联社党委的决策部署、湖南农信的价值理念，以高质量党建引领高质量发展。树牢政治导向，做好“十四五”规划编制，完善公司治理，形成具有自身特色的企业文化体系，把常德农商银行办成党和人民信得过的百姓银行。

2. 抓实普惠金融，强化客户支撑。把普惠金融作为“一号工程”来抓，按照四个100%的要求认真做好整村授信工作，拓宽基础客户群体。深化“政银互动”合作，抓好项目对接。细致研究他行产品和市场需求，加快健全数字普惠金融产品体系，推进积分商城建设，以积分为切入点搭建线上营销平台，实现非金融场景反哺金融业务，不断提升产品服务和用户体验，打造“普惠型标杆银行”。

3. 抓紧提质增效，强化管理支撑。通过拓展小散稳的存款、加大涉农小微贷款投放、突出支持消费金融和绿色金融、发挥移动支付等转型业务对存贷主业的推动作用，优化存贷主业结构。通过建立互联网资产销售平台，对外多点发布资产处置信息，增加资产处置透明度，节省中间变现环节，大力盘活非信贷资产。通过加强绩效管理、等级管理、客户管理、网点管理等，全面提升精细化管理水平，加速新旧动能转换。

4. 抓严风险防控，强化质量支撑。始终把防范和化解风险作为工作的重中之重，突出抓好不良风险压降、增量风险防控、合规体系建设、案件风险防控、重点风险管控等工作，确保全年稳健合规经营，打造平安农商银行。

5. 抓活队伍建设，强化人才支撑。坚持正确的用人导向，优化选人用人机制，建立健全以专业技能、工作业绩、技术职称、学历资质为主要评价标准的员工职业成长机制，以岗位需求为核心加强专业人才培养，完善优秀青年后备人才库管理，发挥先进典型引路作用，不断提升员工忠诚度、

贡献度。

三、监事会及其专门委员会

(一) 监事会成员构成及会议召开情况

1. 监事会成员。

报告期末,本行监事会由6名监事组成,其中股权监事4名,职工监事2名。

序号	姓名	性别	任职单位	监事类别
1	闫劲松	男	常德农村商业银行	监事长
2	杨鹰	男	常德市鼎力实业有限公司	股权监事
3	张维新	男	湖南天鹰建设有限公司	股权监事
4	汤振	男	常德市泽云实业有限公司	股权监事
5	许嘉凌	男	常德农村商业银行	职工监事
6	彭前	男	常德农村商业银行	职工监事

2. 监事履职情况。

(1)履行忠实义务情况。全体监事能严格遵守法律法规和本行章程的规定,自觉维护股东及全行员工利益,如实报告本人职务变动、持有公司股份及关联方变动等个人信息。未发现利用职权为自己或他人谋取非法利益、干涉经营管理层的经营活动、泄漏与本行有关的商业秘密、发现问题隐瞒不报、造成公司重大损失等违反忠实义务的行为。

(2)履行勤勉义务情况。各位监事能以公司和全体股东利益为重,利用自身专业知识,认真、勤勉、尽职尽责地履行公司章程赋予的职责。按照规定出席监事会会议和监督委员会会议,参加专项检查和调研,列席股东大会、董事会会议和本行重要会议,认真审议各类议案,审阅本行提供的各类报告,及时进行日常审查和监测,密切关注公司的经营管理、内控建设及

风险管理等情况，明确提出自己的意见和建议。全体监事以对公司和股东高度负责的态度，切实履行了勤勉义务。

3. 监事会会议情况。

报告期内，监事会共召开 5 次会议，研究和审议重大议题 20 项，全体监事均列席了董事会会议，听取了董事会报告。

(1) 1 月 17 日，第一届监事会第 14 次会议审议通过了《常德农村商业银行股份有限公司 2019 年度利润分配预案》《常德农村商业银行股份有限公司 2019 年风险评估报告》《关于本行与湖南天铭混凝土有限公司关联交易的议案》三项议案，听取了《2019 年下半年监管部门对我行监管意见的情况通报》。

(2) 4 月 21 日，第一届监事会第 15 次会议审议通过了 2019 年度监事会工作报告、2019 年度财务决算报告、2019 年度利润分配方案、2020 年度财务预算报告及《监事会关于董事、监事、高级管理人员 2019 年度履职情况的评价报告》《监事会对 2019 年度有关事项的独立意见》《2019 年度重大关联交易报告》《关于重建许家桥支行综合大楼的议案》《关于武陵阁综合楼消防整改及装修改造的议案》《关于发行二级资本债补充资本的议案》《关于常德农商银行关联方名录的议案》《关于本行与常德市经济建设投资集团有限公司关联方交易的议案》《关于调整常德农村商业银行股份有限公司第一届监事会监事的议案》《关于调整第一届监事会监督委员会委员的议案》《关于对章程进行修改的议案》等议案。

(3) 7 月 20 日，第一届监事会第 16 次会议审议通过了《常德农村商业银行股份有限公司关于二级资本债发行方案的议案》《关于本行与湖南天鹰建设有限公司关联交易的议案》二项议案，听取了《常德农村商业银行股份有限公司 2020 年上半年经营情况的报告》《2020 年上半年监管部门对

我行监管意见的通报》《常德农村商业银行股份有限公司 2020 年上半年风险评估报告》三项报告。

(4)9 月 10 日，第一届监事会第 17 次会议听取了《关于改聘会计师事务所的议案》《关于审议 2017-2019 年度申报财务报表的议案》《关于调整董事会各专门委员会成员的议案》三个议案。

(5)12 月 22 日，第一届监事会第 18 次会议审议了《关于本行与江南投重大关联交易的议案》《关于关联交易管理办法的议案》《关于流动性风险管理办法的议案》《关于同意张维新同志辞去监事会监事的议案》四个议案。

(二) 专门委员会成员构成

监事会下设提名委员会和监督委员会，提名委员会主任委员：闫劲松，委员：彭前、许嘉凌；监督委员会主任委员：闫劲松，委员：周晓峰、虞惠敏。

(三) 监事会工作情况

报告期内，监事会根据相关法律法规和公司章程规定，积极履行财务、风险、内控和履职四项监督职能，依法规范有效运作，充分发挥了监督作用，促进公司稳健合规发展。

1. 认真履行审议职责。监事会积极参与董事会、高管层经营决策过程，认真履行监督职能。组织监事会召开 5 次会议，审议并表决通过 20 项议案。监事们尽职审议并独立发表意见，维护本行及全体股东的合法权益。组织监事列席董事会会议 7 次，听取和审议报告及议案 45 个，对 2019 年年度报告进行了审议。监事发表的建设性意见和建议均被采纳。

2. 强化日常监督管理。按要求召开监督委员会会议，落实了监督委员会监督职责。定期召开监事长办公会例会，强化了日常管理。组织监事学

习监管政策和行管规定，提高履职能力。组织稽核员参加审计管理信息系统等培训和集中业务学习，参加学习培训 200 多人次。

3. 依规监督重大事项。一是内部审计拓面走深。在开展反洗钱审计、资产管理审计、资金业务审计、信息科技审计的基础上，加强了财务费用及工资薪金审计、关联交易审计，发现问题 12 个，提出整改建议 17 条，并督促相关部门落实整改。二是重要事项实时监督。积极参与行党委“三重一大”等重要事项研究决策。三是重大决策定期审议。对本行财务预算决算、利润分配、对外投资、增资扩股、购置营业用房等重大财务决策实行事前监督，对重大关联交易定期开展审议监督。

4. 依规开展履职评价。组织开展董事、监事、高管人员履职情况自评互评，建立年度履职评价档案。对 2019 年度履职情况进行客观评价，并在股东大会上进行专题报告。总体看，本行董事、监事、高管能切实履行忠诚、勤勉义务，没有发生违法、不廉洁等异常情况。

5. 督促落实监管行管意见。对监管部门指出的案防管理、内部控制等问题进行整改规范。高度关注监管部门对信贷管理、资金风险等方面的风险提示，督促相关部门制定有效措施，有力防范风险。对行管部门年终决算、换届审计等检查提出的问题进行督促问责并整改到位。落实监管行管部门对有关案件进行彻查、处置风险和严格问责的意见和要求。

(四) 监事会发表的独立意见

1. 依法合规经营情况。2020 年，董事、高级管理层成员廉洁勤政、忠于职守，严格遵守国家有关法律法规及本行各项规章制度，努力为全行的发展尽职尽责，圆满完成了各项任务。2020 年度本行经营活动符合国家法律法规、本行章程的规定，决策程序合法有效。未发现本行董事、高级管理人员在履行职责时有违反法律、法规、本行章程或其他损害本行及股东

利益的行为。

2. 公司治理及资本管理情况。2020年，本行加强了董监事履职管理和各专门委员会建设，职责边界更加明晰，沟通机制更加健全。进一步强化了战略定位、经营理念、发展策略的传导和执行，不断完善股权管理、资本管理、信息披露等工作，实现了规范有效运作，公司治理水平和成效稳步提升。

3. 财务报告真实性。2020年度财务报告已经天健会计师事务所审计，并出具了无保留意见的审计报告。监事会认为2020年度财务报告真实、准确、完整地反映了本行的财务状况和经营成果。

4. 关联交易情况。报告期内，本行进一步加强关联交易管理，董事会、董事会风险管理与关联交易控制委员会和有关部门能够严格按照监管规定管理关联交易，合规管理部对本行的关联交易情况进行了排查，未发现违背诚实信用及公允原则或损害本行和股东利益的行为。根据监管机构及本行对关联交易的认定范围，报告期末本行重大关联方交易余额80803万元，占资本净额的39%，占贷款总额的4.42%。

5. 风险管理及内部控制情况。2020年，本行进一步加强全面风险管理体系建设，明确并细化了各类风险管控主体职责要求。定期开展风险评估和压力测试，切实加强了重点领域和重点行业风险管控，持续强化信贷、操作、案防、资金、科技等重点领域的风险防控。制定和下发各类业务和内控制度办法34个、细则5个，各项业务和内控管理制度不断更新完善。年度内对全行的财务费用及干部职工薪酬管理情况、网点改造基建项目情况、科技信息的管理情况、反洗钱工作开展情况进行了专项审计。不良贷款责任认定与追究、员工违规处理、违法违纪问题移送等从严治行措施常态化推进，综合运用多种手段、奖惩分明的问责追责体系已经形成。全面

实行事中远程集中授权、监控中心实时监控，定期和不定期开展内控案防排查、突击巡查和考核，有效提升了本行内控合规管理水平。

6. 股东大会决议执行情况。监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会关于 2019 年度财务决算报告、2019 年度利润分配方案和 2020 年度财务预算报告等决议的执行情况进行了监督，认为董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

四、高级管理层

报告期末，本行高级管理层成员由以下 11 人组成。

序号	姓名	性别	年龄	职务	分管工作范围
1	陆化	男	54	党委书记、董事长	主持本行全面工作，履行全行党建工作第一责任人职责，分管办公室、绩效考核中心，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
2	万助鸿	男	48	党委副书记、副董事长、行长	负责本行经营管理工作，分管人力资源部、财务管理部，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
3	闫劲松	男	50	党委委员、纪委书记、监事长	负责监事会工作，分管稽核审计部、纪检监察部、安全保卫部，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
4	曹晓竹	女	46	党委委员、副行长	协助行长工作，分管信贷管理部、运营管理部，协管绩效考核中心，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
5	周晓峰	男	50	党委委员、副行长	协助行长工作，分管党群工作部、普惠金融部、营业部、基建、协管办公室，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
6	周德宗	男	49	党委委员、副行长	协助行长工作，分管业务发展部、信息科技部、资金组织部，履行从严治党责任，负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。

7	洪斌	男	48	党委委员、副行长	协助行长工作,分管合规管理部、风险管理部、金融市场部、电子银行部,履行从严治党责任,负责抓好分管部室的党风廉政建设工作及联系点的党建工作。
8	邓燕辉	女	42	董事会秘书	负责董事会事务性工作
9	成德英	女	46	财务管理部总经理	主持财务管理部工作
10	虞惠敏	男	50	稽核审计部总经理	主持稽核审计部工作
11	覃勇	男	46	合规管理部总经理	主持合规管理部工作

高级管理层变动情况：副行长孙冠华因年龄原因退出高级管理层，增加2名副行长周晓峰、洪斌，变更稽核审计部负责人为虞惠敏。

五、组织架构、分支机构及员工情况

（一）组织架构与分支机构

报告期末，总部机关共有内设部门20个，组织架构图详见附件1。

报告期末，本行设有75个机构网点，包括1个营业部、41家支行、33家分理处，分布在常德武陵区、鼎城区、高新区、经开区、柳叶湖旅游度假区、西洞庭管理区；本年未新设机构，未制订和实施扩张计划。分支机构名录见附件2。

（二）员工情况

报告期末，本行员工864人，其中在编员工833人，业务岗劳务派遣工31人。男职工473人，占比54.6%，女职工391人，占比45.4%；在职党员317人，占比36.6%。全行35岁以下员工388人，占比44.8%；36岁至55岁员工398人，占比46%，56岁以上员工79人，占比9.2%。从学历结构看，研究生以上17人，占1.9%；本科学历的472人，占54.63%；大专学历的293人，占33.91%。中专、高中及以下学历的83人。从职称结构看，具有中师职称的45人，占5.21%；具有助师职称的245人，占28.93%。

六、薪酬管理

本行制定了与本行发展战略、业务发展及人才引进相结合的薪酬政策。按照收入与风险匹配、长期与短期协调一致原则,建立健全具有市场竞争力、与业绩相匹配且兼顾内部公平的薪酬管理体系。

(一) 薪酬管理架构及决策程序

根据本行章程等制度以及股东大会对董事会的授权,本行董事会按照国家有关法律和政策规定,负责本行的薪酬管理制度和政策设计,对薪酬管理负最终责任。董事会薪酬与提名委员会负责制定高级管理层成员的绩效考核制度,审议薪酬管理制度和政策,审议董事和高级管理层成员的薪酬方案,向董事会提出建议,监督薪酬方案实施,审议高级管理层成员的绩效考核意见、绩效考核及薪酬管理专项审计报告,向董事会提供完善建议等。

管理层组织实施董事会薪酬管理方面的决议,人力资源部门负责具体事项的落实,绩效中心、稽核审计、合规管理、财务管理等部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈。稽核审计部门对薪酬制度的设计和执行情况专项审计,并报告董事会。

本行董事会根据《常德农商银行 2020 年度综合考核办法》《常德农村商业银行股份有限公司监事会对董事、监事、高级管理层的履职评价办法(试行)》《常德农商银行董事津贴制度》等规定,对董事、高级管理人员履职情况进行考核评价,依据考核结果确定其薪酬。

(二) 科学制定考核指标

1. 健全指标体系,逐层分解落实。本行制定了 2020 年度绩效考核办法,根据实际情况设立了较全面的考核指标体系,包括合规经营、资产质量、业务发展、经营效益、内控管理等,并将这些任务指标落实到相关条线部门,由各相关部门分解到支行,支行再分解到每一位行员。

2. **突出合规引领和稳健经营原则。**考核指标对风险管控和合规经营都设置了相应分值，如：在对存款指标的考核中，引入了存款偏离度考核，对考核期末存款偏离度超监管要求的，该项指标不予加分；风险管控实行倒扣分制，当支行出现违规违纪现象时，总行将对其行为按次进行扣分，最高扣分达到100分，其风险权重明显高于其他类指标。以上分值设立情况充分说明本行对合规经营、风险管理工作的高度重视。

3. **充分考虑资产期限及风险延期暴露等因素。**在绩效考核中本行设置了“贷款到期收回率”“应收利息收回率”指标，同时设置了“到期贷款未收回扣罚”“应收利息未收回扣罚”“贷款丧失诉讼时效扣罚”，此三项均扣罚到个人，待贷款恢复正常或收回欠息后，才予以返还。

4. **城区、农村机构实行差异化考核。**在考核指标的权重设置上，根据支行所处地理位置以及业务侧重点的不同，对城区支行和农村支行分别设立了不同的考核权重，并根据距离城区远近，对农村支行给予了不同金额的地差绩效。

5. **规范设置各项考核指标。**本行在综合绩效考核指标体系外没有设定临时性考核指标，没有设定单纯以市场份额或市场排名为要求的考核指标，绩效考核指标没有层层加码。对二级支行暂未设置利润考核指标，不存在导致分支机构故意隐匿不良资产等行为的情况。对业务激励合理适度，不存在导致不规范经营的情况。

(三) 不断完善考核机制

1. **加强绩效考核管理。**本行绩效考核机制和指标体系，均按照本行董事会批准的年度经营计划制定，由绩效考核中心负责绩效考核制度的建立、组织实施和质量控制；建立了规范的绩效考核管理流程，考核指标和考核实施过程公开透明，每月对考核结果均在内网中进行了公示，并按季度进

行了通报。每位行员随时可以通过绩效考核系统查看当前工作业绩、当月绩效工资组成情况及结果。本行还定期组织员工召开绩效考核交流座谈会，听取员工对绩效考核的看法及建议，现场解答员工对于绩效考核的疑问，对问题较为突出且不合理的方面进行适时调整，年末由稽核审计部门对绩效考核情况进行审计。

2. 强化考核结果运用。本行每月将考核结果在内网中进行了公示，每季对考核结果进行通报，督促各支行关注业务完成进度，及时调整工作重心；绩效考核结果也会运用到等级评定、资源分配等方面。

(四) 薪酬延期支付情况

本行薪酬支付期限与相应业务的风险持续时期保持一致。本行“三长”绩效薪酬延期支付的比例为 50%，延期支付期限为 3 年，其他班子成员绩效薪酬延期支付的比例为 40%，延期支付期限为 3 年，延期支付遵循等分原则。本行制定了《不良贷款责任认定与追究实施细则（试行）》（常农商银发[2017]108 号），对重大风险贷款认定责任后，实行扣罚和追责。

(五) 董事会、高级管理层的薪酬信息

1. 高级管理层薪酬按省联社制定的《法人行社领导人员薪酬管理办法（试行）》（湘信联发[2017]68 号）文件，根据本行本年度的经营等级、绩效考核等级等指标进行考核兑现。

2. 报告期内，高级管理人员合计领取薪酬 392.77 万元整（未扣除五险一金及税金前）。

序号	姓名	职务	2020 年度薪酬总额
1	陆化	董事长	37.75（1-11 月）
2	万助鸿	副董事长、行长	36.90
3	胡建新	董事	3
4	张明仲	董事	3

5	杨家军	董事	3
6	雷元才	董事	3
7	刘雷	董事	3
8	罗志伟	董事	3
9	匡朗云	独立董事	3
10	杨迪清	独立董事	3
11	李明珠	职工董事	18
12	闫劲松	监事长	36.00
13	杨鹰	股权监事	3
14	张维新	股权监事	3
15	汤振	股权监事	3
16	许嘉凌	职工监事	18
17	彭前	职工监事	18
18	曹晓竹	党委委员、副行长	36.00
19	周晓峰	党委委员、副行长	36.00
20	周德宗	党委委员、副行长	36.00
21	洪斌	党委委员、副行长	15.12 (6-12月)
22	邓燕辉	董事会秘书	18
23	虞惠敏	稽核审计部总经理	18
24	成德英	财务管理部总经理	18
25	覃勇	合规管理部总经理	18
...	合计		392.77

第六部分 其他重要事项

一、关联交易事项

报告期内，本行严格遵循国家有关关联交易管理的法律法规和监管规定，完善关联方管理体系，加强对关联交易的日常监控和分析，严格关联交易审批程序，及时报告关联交易有关情况，进一步提升了关联交易管理

水平，未发现违背诚实信用及公允原则或损害本行和股东利益的行为。

根据监管机构及本行对关联交易的认定范围，报告期末，本行关联交易余额 80803 万元（扣除保证金 210 万元），占资本净额的 39%，涉及 74 个交易方，其中，重大关联交易余额 78815 万元（扣除保证金 210 万元），涉及 14 个交易方。上述关联贷款形态均为正常，关联交易定价以市场化为原则，结合关联交易方的评级和风险状况确定利率，确保关联交易定价的合法性与公允性。本行的关联方经营正常，均具有一定的履约能力和支付能力，在前期同类交易中，均按约定履行了义务，未出现违约行为。

报告期内，本行严格按照监管要求及相关制度规定履行关联交易审批手续。一般关联交易均按照内部授权审批，并报董事会风险管理与关联交易控制委员会备案。重大关联交易经风险管理与关联交易控制委员会审查后报董事会审批。与本行董事、监事、高级管理人员有关联关系的关联交易在批准之后十个工作日内向监事会进行报告。2020 年，本行董事会审批重大关联交易 4 笔，在审批后十个工作日内按照监管要求向监管部门以及监事会进行了报告；按季向监管部门报送了关联交易情况报告。本行严格按照监管机构有关规定，主动披露关联交易相关信息。

（一）重大关联交易

2020 年本行重大关联交易情况如下：

2020 年度本行重大关联交易授信情况简表

单位：万元、%

客户名称	授信额度	年末贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
常德市第二人民医院	1000	1000	0.05	0.48
常德经康药业有限公司	3000	3000	0.16	1.44
湖南天鹰建设有限公司	15500	15500	0.85	7.44

常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司（债券）	15000	15000		7.2
合计	34500	34500		16.56

（二）关联方基本情况

1. 常德市经济建设投资集团有限公司，法定代表人曾克非，注册地址湖南省常德市武陵区穿紫河街道晓岛社区柳叶大道 2533 号，该公司向本行派出董事雷元才，属本行主要股东。交易方常德经康药业有限公司系该公司的子公司，交易方常德市第二人民医院贷系该公司提供担保。

2. 湖南天鹰建设有限公司，法定代表人张维新，注册地址湖南省常德市武陵区穿紫河街道办事处康桥社区皂果路 886 号。该公司向本行派出监事张维新，系本行主要股东。12 月份，该公司将名下 1800 万股份转让给湖南德山建设投资股份有限公司，持股降至 1200 万股，当月，监事张维新向本行提出了辞职申请。

3. 常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司，法定代表人张明仲，注册地址常德市鼎城区郭家铺街道孔家溶社区金霞路朗泰尚象郡 1 号楼，该公司持有本行 5% 股份，同时向我行派驻董事张明仲，属本行主要股东。

二、年度分红

2020 年 5 月 15 日，本行召开了 2019 年度股东大会，审议通过了《2019 年度利润分配方案》，经监管部门核准后按要求分派，具体分配如下：

1. 根据《中华人民共和国公司法》有关规定，按照经大信会计师事务所长沙分所审计的本行 2019 年度净利润 31019 万元的 10% 提取法定盈余公积金 3102 万元。

2. 以 2019 年 12 月 31 日总股本 10 亿股为基数，向全体在册股东派发现金股利，每 10 股派发现金红利 1.50 元（含税），现金股利总额 1.5 亿元，剩余未分配利润 9917 万元结转下一年度。

三、或有事项及承诺

单位：万元

项目	2019 年	2020 年
贷款承诺	0	0
其中：原到期日在 1 年以下（含 1 年）	0	0
原到期日在 1 年以上	0	0
银行承兑汇票	2500	400
未使用信用卡额度	9114.36	14340.75
开出保函	16	87.5
开出信用证	0	0
合计	11630.36	14828.20

本行承兑汇票和开出的保函均为正常状态，未发生违约行为，暂未发现风险。

四、重大诉讼或重大仲裁事项

本行在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。本行预计这些诉讼和仲裁事项不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。截至 2020 年 12 月 31 日，本行作为原告的未决诉讼和仲裁案件合计标的金额为 267.83 万元；无单笔诉讼标的在 1000 万以上未决诉讼和仲裁案件。无本行作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项。

五、重大资产处置情况

报告期内，本行共接收抵债资产 14 宗，金额 1.05 亿元，处理抵债资产 8 宗，回笼资金 2357.6 万元。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

根据二级资本债申报发行相关规定，报告期内本行改聘具有证券资质的天健会计师事务所（特殊普通合伙）为审计服务机构。该事务所为本行提供审计服务的年限为 5 年，即 2020 至 2024 年度，年审计费用为 15 万元

* (1+资产总额增幅*50%，其中资产总额增幅以 2020 年 12 月 31 日经审计的资产总额为基础计算)。该公司办公地址：湖南省长沙市天心区芙蓉中路二段 198 号新世纪大厦 19 楼。

七、关于信息披露与透明度

本行制定了较完善的信息披露制度，指定董事会办公室负责信息披露、接待股东来访和咨询工作。本行严格按照法律、法规、本行章程及信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得相关信息。

八、消费者权益保护

本行制定了年度金融消费者权益保护工作计划，完善了内部监督与考核机制，加强内部培训和外部宣传，建立投诉处理机制，指定专人处理投诉工作。报告期内共处理各类金融消费者投诉 40 笔，较去年增加 10 笔，其中接受人行转投诉 2 笔、湖南银保监局转投诉 2 笔、省联社转办 2 笔，均在规定时间内处理完毕并及时向监管机构反馈，对其中经认定为有责投诉的 3 笔相关责任人，给予绩效考核扣分处理，投诉解决率 100%，客户满意率 100%。每月按时向人民银行报送投诉分类统计表，按季度总结分析消费者投诉情况并通报全行，总结经验教训，优化处理流程，改进处理方式，完善应急预案，避免重大舆情和群体性投诉事件的发生。报告期内本行无一例投诉升级扩散，也未发生重大、群体性投诉事件。

九、社会责任

报告期内，本行以服务乡村振兴、服务常德经济社会发展为己任，以服务实体经济、服务人民生活为本，恪守企业应尽的社会责任，将社会责任贯穿于企业经营管理的各个环节，坚持诚信展业、合规经营，在实践中追求企业与股东、员工、客户、社会、环境等利益相关方的和谐发展。

1. 服务能力不断提升。本行在抗疫关键时期加强线上回访，和客户进行真诚有效的沟通，及时了解困难、满足需求、传递信心；5月21日签发了首张400万元电子银行承兑汇票，实现电票业务零的突破；大力推广不动产登记“一站式办结”，在城区16家支行开通不动产抵押登记服务点，全年办理抵押登记代理业务近3000笔，12月份又和鼎城区达成了不动产登记代理协议；在两家营业部和西洞庭支行开通了社保卡即时制卡服务；选点布放了2台征信查询机、11台智慧柜员机等便民设备，进一步提高了客户体验和服务效率；开通了官方抖音号、微信视频号，丰富线上宣传渠道，农商行产品、服务和品牌形象的传播更加广泛。

2. 客户融资成本不断下降。本行认真落实金融惠企政策，通过下调利率、展期续贷、减免利息等方式纾困惠企。全年对受疫情影响较大的客户或防疫名单重点企业，给予减免贷款利息1013万元。停止其他服务性收费，全年减免抵押登记费等各类费用72万元。2020年全口径小微企业贷款加权平均利率7.79%，同比下降0.37个百分点；积极运用政策工具，多批次申请再贷款、再贴现等央行低息资金11.14亿元，切实降低了小微企业融资成本。

3. 服务理念不断强化。新冠疫情发生后，本行树立“救客户就是救自己”的意识，和企业感同身受、抱团纾困。对贷款金额较大的困难企业，列出走访清单，班子成员带队上门拜访，和企业负责人一起想办法、谋出路，采取一户一策、放水养鱼、资源支持等方式帮助企业走出困境。2020年通过转变服务观念，成功化解大额贷款风险17户、金额7.68亿元。对受疫情影响较大的企业主动关怀和支持，按照“能展则展、能续则续、能延则延、能减则减”的原则，累计为363家小微企业办理展期、续贷和延期还本付息，涉及贷款金额22.35亿元，获央行货币信贷政策奖励资金660

万元。深入开展“行长结对服务中小企业”“暖春行动”“两进两促”“百行进万企”“信贷支持千亿产业”等活动，促成融资 21 户、1.64 亿元，实际用信 1.6 亿元，其中首贷户 3 户，授信和用信均为 1030 万元，本行也被市人行评为“常德市行长结对服务中小企业三年专项行动先进单位”。

4. 精准扶贫效果显著。本行协同地方政府提高扶贫资金投放精准性，全力配合打赢脱贫攻坚战。2020 年新放扶贫小额信贷 1096 笔、金额 5109 万元。石门雁池乡大路口村结对帮扶工作得到肯定，累计投入帮扶资金 68 万元，帮助 18 位贫困户如期脱贫，贫困户满意率达到 100%。

5. 责任担当有力彰显。新冠疫情发生后，本行坚持疫情防控和金融服务两手抓，积极贡献有温度的农信担当。一是凝心聚力确保一线金融。班子成员分赴一线加强指挥调度，全行员工坚守岗位、共克时艰，为客户免费提供现金消毒、旧钞换新等服务，依托线上线下渠道满足城乡居民正常支付结算需求，延长应急支付时间，确保各医疗单位防疫资金顺利到位，持续加强防疫知识正面宣传，坚定抗疫信心。二是快速反应彰显企业担当。迅速出台《关于金融服务抗疫复产的实施意见》，推出 20 条硬核举措，开辟“防疫信贷绿色通道”，按照“利率最优、流程最简、效率最高”的要求，落实“特事特办、急事急办”。第一时间入驻“常德市企业续贷受理中心”，专人受理企业无还本续贷申请。通过下调利率、展期续贷、减免利息等纾困惠企，大力支持疫情防控、民生稳定和经济社会发展。三是无私大爱传导农信力量，疫情发生的第一时间向常德市红十字会捐款 100 万元，行党委、团委组织员工捐款 13.08 万元。主动和当地社区或村委会对接，加入志愿者服务活动，自发为出行不便的群众采购生活及防疫物资，在特殊时期将无私大爱传递周边需要帮助的群众。2020 年 12 月 8 日，因在抗击新冠肺炎疫情中表现突出，常德农商银行青年志愿队被共青团湖南省

金融工作委员会授予“湖南省金融系统抗击新冠肺炎疫情青年志愿服务先进集体”荣誉称号。

通过一系列举措，客户的满意度、忠诚度、美誉度不断提升，“有温度的百姓银行”正不断深入人心。报告期内，本行上交各项税金2亿元，在快速发展自身业务的同时，促进了所在区域经济的发展。

十、获得荣誉情况

1. 荣登2020年度全国金融领域企业标准“领跑者”榜单--2020银行营业网点服务领域企业标准“领跑者”

2. 常德农商行青年志愿队荣获“湖南省金融系统抗击新冠肺炎疫情青年志愿服务先进集体”荣誉称号

3. 荣获“常德市文明标兵单位”

4. 荣获2020年度金融机构支持地方经济二等奖

5. 荣获“2020年度常德市金融生态建设工作先进单位”

6. 荣获“2020年度全市内保工作先进单位”

7. 荣膺“常德市‘A级纳税信用企业’”

8. 荣获“2020年常德市反洗钱业务知识竞赛团体一等奖”

9. 荣获“2020年度武陵区平安建设工作先进单位”

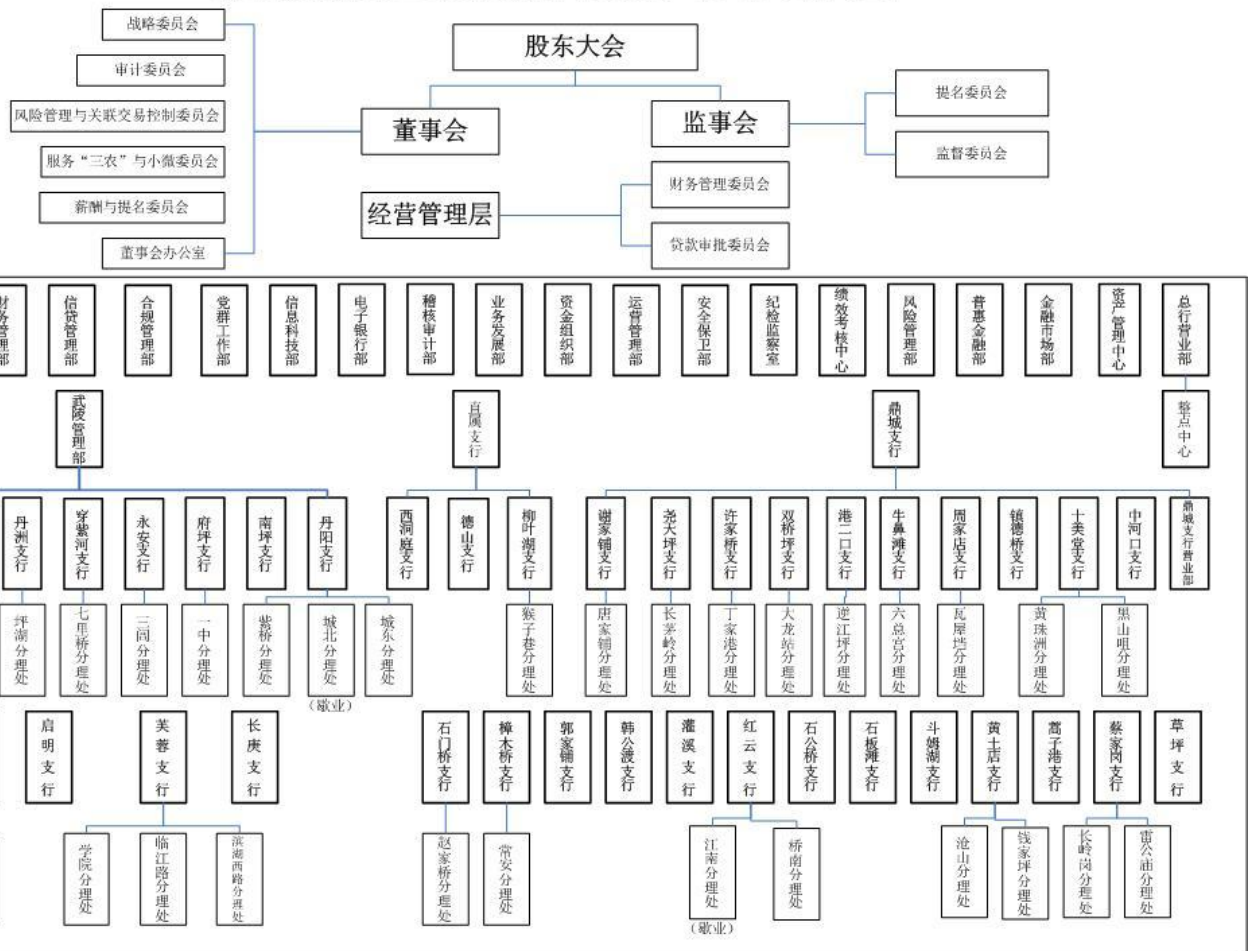
10. 红云支行获评“湖南省金融消费者权益保护标准化网点”

11. 蔡家岗支行党支部获评“湖南农信示范党支部”

12. 蔡家岗支行获评“常德市‘青年文明号’”

附件 1:

常德农村商业银行股份有限公司组织架构图



附件 2:

序号	机构名称	机构地址
1	常德农村商业银行股份有限公司	湖南省常德市武陵区府坪街道办事处青阳阁社区朗州路 137 号
2	常德农村商业银行股份有限公司鼎城支行	湖南省常德市鼎城区武陵镇玉霞路 70 号
3	常德农村商业银行股份有限公司德山支行	湖南省常德经济技术开发区德山街道办事处莲花池居委会五组
4	常德农村商业银行股份有限公司西洞庭支行	湖南省常德市西洞庭管理区祝丰镇广益东路时代商业广场 2 号商业楼
5	常德农村商业银行股份有限公司柳叶湖支行	湖南省常德市鼎城区白鹤山乡墟场
6	常德农村商业银行股份有限公司丹洲支行	湖南省常德市武陵区丹洲乡夹街村圩场
7	常德农村商业银行股份有限公司芦山支行	湖南省常德市武陵区芦山乡新坡桥 1 组
8	常德农村商业银行股份有限公司芷兰支行	湖南省常德市武陵区芷兰街道办事处芷荷社区武陵大道 782 号
9	常德农村商业银行股份有限公司丹阳支行	湖南省常德市武陵区朗州路 619 号
10	常德农村商业银行股份有限公司白马湖支行	湖南省常德市武陵区临江路 473 号
11	常德农村商业银行股份有限公司穿紫河支行	湖南省常德市武陵区穿紫河街道办事处西园社区武陵大道 491 号
12	常德农村商业银行股份有限公司长庚支行	湖南省常德市武陵区南坪乡白马社区龙港路 448 号
13	常德农村商业银行股份有限公司启明支行	湖南省常德市武陵区城西西瓜井社区武陵大道 199-205 号
14	常德农村商业银行股份有限公司河洑支行	湖南省常德市武陵区河洑镇岩桥村 6 组
15	常德农村商业银行股份有限公司芙蓉支行	湖南省常德市武陵区新光社区洞庭大道 1555 号

16	常德农村商业银行股份有限公司永安支行	湖南省常德市武陵区永安街道办事处楠沙社区青年北路 588 号
17	常德农村商业银行股份有限公司东江支行	湖南省常德市武陵区东江乡唐家溶社区人民东路 111 号
18	常德农村商业银行股份有限公司南坪支行	湖南省常德市朝阳路 2168 号泽云广场
19	常德农村商业银行股份有限公司牛鼻滩支行	湖南省常德市鼎城区牛鼻滩镇墟场
20	常德农村商业银行股份有限公司蒿子港支行	湖南省常德市鼎城区蒿子港镇墟场
21	常德农村商业银行股份有限公司十美堂支行	湖南省常德市鼎城区十美堂镇墟场
22	常德农村商业银行股份有限公司石公桥支行	湖南省常德市鼎城区石公桥镇墟场
23	常德农村商业银行股份有限公司石板滩支行	湖南省常德市鼎城区石板滩镇墟场
24	常德农村商业银行股份有限公司周家店支行	湖南省常德市鼎城区周家店镇墟场
25	常德农村商业银行股份有限公司蔡家岗支行	湖南省常德市鼎城区蔡家岗镇墟场
26	常德农村商业银行股份有限公司灌溪支行	湖南省常德市鼎城区灌溪镇墟场
27	常德农村商业银行股份有限公司韩公渡支行	湖南省常德市鼎城区韩公渡镇墟场
28	常德农村商业银行股份有限公司双桥坪支行	湖南省常德市鼎城区双桥坪镇墟场
29	常德农村商业银行股份有限公司镇德桥支行	湖南省常德市鼎城区镇德桥镇墟场
30	常德农村商业银行股份有限公司斗姆湖支行	湖南省常德市鼎城区斗姆湖镇墟场
31	常德农村商业银行股份有限公司府坪支行	湖南省常德市武陵区府坪街道光明巷社区人民路 1838 号
32	常德农村商业银行股份有限公司尧天坪支行	湖南省常德市鼎城区尧天坪镇墟场
33	常德农村商业银行股份有限公司红云支行	湖南省常德市鼎城区红云街道办事处德安社区花溪路 832-840 号
34	常德农村商业银行股份有限公司港二口支行	湖南省常德市鼎城区港二口镇墟场
35	常德农村商业银行股份有限公司黄土店支行	湖南省常德市鼎城区黄土店镇中街居委会金霞花苑 3 号楼
36	常德农村商业银行股份有限公司石门桥支行	湖南省常德市鼎城区石门桥镇墟场
37	常德农村商业银行股份有限公司草坪支行	湖南省常德市鼎城区草坪镇墟场
38	常德农村商业银行股份有限公司樟木桥支行	常德市经济开发区海德路 1 号湖南湘西北物流有限公司综合大楼一楼
39	常德农村商业银行股份有限公司许家桥支行	湖南省常德市鼎城区许家桥乡墟场
40	常德农村商业银行股份有限公司中河口支行	湖南省常德市鼎城区中河口镇墟场
41	常德农村商业银行股份有限公司谢家铺支行	湖南省常德市鼎城区谢家铺镇墟场

42	常德农村商业银行股份有限公司郭家铺支行	常德市鼎城区花溪路与桃花源路交汇处（华邦国际大酒店1楼）
43	常德农村商业银行股份有限公司三间分理处	湖南省常德市武陵区城东办事处洞庭大道金和嘉苑一期1号楼
44	常德农村商业银行股份有限公司滨湖西路分理处	湖南省常德市武陵区洞庭大道西段192号长家山居委会2组
45	常德农村商业银行股份有限公司临江路分理处	湖南省常德市武陵区龙港路4号富强居委会3号
46	常德农村商业银行股份有限公司学院分理处	湖南省常德市武陵区护城乡聚宝村3组
47	常德农村商业银行股份有限公司欣荣分理处	湖南省常德市武陵区南坪乡东风居委会10组
48	常德农村商业银行股份有限公司平山分理处	湖南省常德市武陵区河洑镇犀牛口居委会平山路
49	常德农村商业银行股份有限公司坪湖分理处	湖南省常德市武陵区丹洲乡坪湖村3组
50	常德农村商业银行股份有限公司紫桥分理处	湖南省常德市滨湖路69号
51	常德农村商业银行股份有限公司城东分理处	湖南省常德市武陵区人民路城南郎峰城市优品一、二号楼6号门面
52	常德农村商业银行股份有限公司城北分理处	湖南省常德市洞庭大道中段450号
53	常德农村商业银行股份有限公司北站分理处	湖南省常德市武陵区朝阳南路14号新村居委会6组（建设路1605号）
54	常德农村商业银行股份有限公司西苑分理处	湖南省常德市武陵大道西苑路口西苑居委会7组（武陵大道405号）
55	常德农村商业银行股份有限公司七里桥分理处	湖南省常德市武陵区柳叶湖办事处七里桥居委会6组
56	常德农村商业银行股份有限公司新安分理处	湖南省常德市武陵区东江乡新安村一组
57	常德农村商业银行股份有限公司六总官分理处	湖南省常德市鼎城区牛鼻滩镇六总官村
58	常德农村商业银行股份有限公司黄珠洲分理处	湖南省常德市鼎城区黄珠洲乡墟场
59	常德农村商业银行股份有限公司黑山咀分理处	湖南省常德市鼎城区黑山咀乡墟场
60	常德农村商业银行股份有限公司长岭岗分理处	湖南省常德市鼎城区长岭岗乡墟场
61	常德农村商业银行股份有限公司猴子巷分理处	湖南省常德市鼎城区白合山乡猴子巷村
62	常德农村商业银行股份有限公司大龙站分理处	湖南省常德市鼎城区大龙站镇墟场
63	常德农村商业银行股份有限公司雷公庙分理处	湖南省常德市鼎城区雷公庙镇墟场
64	常德农村商业银行股份有限公司瓦屋垱分理处	湖南省常德市鼎城区瓦屋垱墟场
65	常德农村商业银行股份有限公司桥南分理处	湖南省常德市鼎城区武陵镇善卷路1号
66	常德农村商业银行股份有限公司江南分理处	湖南省常德市鼎城区武陵镇善环街15号

67	常德农村商业银行股份有限公司长茅岭分理处	湖南省常德市鼎城区长茅岭乡墟场
68	常德农村商业银行股份有限公司逆江坪分理处	湖南省常德市鼎城区逆江坪乡墟场
69	常德农村商业银行股份有限公司沧山分理处	湖南省常德市鼎城区沧山乡墟场
70	常德农村商业银行股份有限公司钱家坪分理处	湖南省常德市鼎城区钱家坪乡墟场
71	常德农村商业银行股份有限公司唐家铺分理处	湖南省常德市鼎城区唐家铺乡墟场
72	常德农村商业银行股份有限公司赵家桥分理处	湖南省常德市鼎城区石门桥镇赵家桥墟场
73	常德农村商业银行股份有限公司常安分理处	湖南省常德经开区崇德路樟木桥街道办事处常安社区樟木桥工业园综合楼一楼门面
74	常德农村商业银行股份有限公司丁家港分理处	湖南省常德市鼎城区丁家港乡墟场
75	常德农村商业银行股份有限公司一中分理处	湖南省常德市朗州路水榭花城中城二期 7#楼一楼门面